

贵阳银行股份有限公司 2020 年年度报告摘要

一、重要提示

(一) 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

(二) 本行第四届董事会2021年度第二次会议于2021年4月29日审议通过了2020年年度报告及摘要，会议应出席董事10名，亲自出席董事9名，夏玉琳董事委托邓勇董事表决。会议由张正海董事长主持，监事会成员及高级管理人员列席了会议。

(三) 本行年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

(四) 本行董事长张正海先生、行长夏玉琳女士、主管会计工作的负责人梁宗敏先生、会计机构负责人李云先生保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(五) 经董事会审议的报告期利润分配预案

本行董事会建议，以普通股总股本3,656,198,076股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利3元人民币（含税），共计派发现金股利1,096,859,422.8元（含税）。

上述预案尚待股东大会批准。

(六) 本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。

(七) 前瞻性陈述的风险声明

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

(八) 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

否。

(九) 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

否。

二、公司基本情况

(一) 公司简介

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	贵阳银行	601997
优先股	上海证券交易所	贵银优 1	360031

公司的中文名称	贵阳银行股份有限公司
公司的中文简称	贵阳银行
公司的外文名称	BANK OF GUIYANG CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF GUIYANG
公司的法定代表人	张正海

董事会秘书	董静
证券事务代表	李虹繁
办公地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋
电话	0851-86859036
电子邮箱	gysh_2007@126.com
服务及投诉电话	40011-96033

（二）公司主要业务

人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现、承兑；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。

（三）主要会计数据和财务指标

1. 近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2020 年	2019 年	本报告期较上年同期增减（%）	2018 年
营业收入	16,081,403	14,668,044	9.64	12,645,284
营业利润	6,761,379	6,349,150	6.49	5,531,096
利润总额	6,736,605	6,355,551	6.00	5,545,393
归属于母公司股东的净利润	5,922,294	5,800,431	2.10	5,137,277
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,912,062	5,778,496	2.31	5,088,992
经营活动产生的现金流量净额	13,024,573	6,949,429	87.42	-37,975,484
每股计（人民币元/股）				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	1.76	1.72	2.33	1.60
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.76	1.72	2.33	1.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.75	1.71	2.34	1.58
每股经营活动产生的现金流量净额	4.05	2.16	87.50	-11.80
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.79	10.58	11.44	9.27
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	14.91	16.26	下降1.35个百分点	17.22
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	14.88	16.20	下降1.32个百分点	17.06
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	15.75	17.41	下降1.66个百分点	18.88
扣除非经常性损益后归属于母	15.73	17.34	下降1.61个百分点	18.70

公司普通股股东的加权平均净资产收益率				
总资产收益率	1.07	1.13	下降0.06个百分点	1.08
净利差	2.43	2.36	上升0.07个百分点	2.25
净息差	2.52	2.40	上升0.12个百分点	2.33
规模指标 (人民币千元)	2020年12月31日	2019年12月31日	本报告期末较期初 增减(%)	2018年12月31日
资产总额	590,680,344	560,399,290	5.40	503,326,324
负债总额	546,228,723	520,072,107	5.03	467,483,050
归属于母公司股东的所有者权益	42,944,130	39,028,717	10.03	34,829,517
归属于母公司普通股股东的所有者权益	37,951,234	34,035,821	11.50	29,836,621
存款本金总额	355,144,512	333,233,919	6.58	312,478,883
贷款及垫款本金总额	231,009,095	204,515,282	12.95	170,304,666
其中：企业贷款	185,128,360	158,109,381	17.09	130,210,283
零售贷款	44,987,208	43,689,096	2.97	39,671,455
贴现	893,527	2,716,805	-67.11	422,928
贷款损失准备(含贴现)	-9,806,398	-8,642,692	13.46	-6,134,816
资本充足率指标(%)				
资本充足率	12.88	13.61	下降0.73个百分点	12.97
一级资本充足率	10.53	10.77	下降0.24个百分点	11.22
核心一级资本充足率	9.30	9.39	下降0.09个百分点	9.61
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.53	1.45	上升0.08个百分点	1.35
拨备覆盖率	277.30	291.86	下降14.56个百分点	266.05
拨贷比	4.25	4.23	上升0.02个百分点	3.6

注：1. 公司于2019年1月1日起根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告中提及的“发放贷款和垫款”“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

2. 根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会〔2021〕2号)规定，公司自2020年年报起对信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述比较期数据，与利息净收入、非利息净收入、手续费及佣金净收入相关财务指标相应重述。

3. 公司于2018年11月19日非公开发行优先股5000万股，增加公司归属于母公司股东的净资产49.93亿元。公司此次发行的优先股计息起始日为2018年11月22日，按年派息。公司于2020年10月30日召开董事会审议通过2020年优先股股息发放方案并于2020年11月23日发放了2020年的优先股股息。本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率考虑了已发放优先股股息的影响。

4. 基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。2019年5月7日，公司2018年年度股东大会审议通过公司2018年度利润分配及资本公积转增股本方案。公司以普通股总股本2,298,591,900股为基数，以资本公积金向全体普通股股东每10股转增4股，共计转增919,436,760股，转增后普通股总股本增加至3,218,028,660股，2019年已实施完成并获得监管批复。报告期及各比较期的每股指标均按总股本3,218,028,660股计算。

5. 净利差=平均生息资产收益率-平均付息负债付息率；净息差=利息净收入/平均生息资产。

6. 非经常性损益根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算，下同。

2. 2020年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	4,148,020	3,878,821	3,677,827	4,376,735
营业利润	1,717,568	1,481,459	1,549,277	2,013,075

利润总额	1,707,260	1,478,079	1,543,998	2,007,268
归属于母公司股东的净利润	1,505,563	1,324,686	1,434,712	1,657,333
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利	1,507,348	1,301,741	1,439,614	1,663,359
经营活动产生的现金流量净额	-5,319,932	-4,544,767	14,450,958	8,438,314

3. 非经常性损益项目和金额

单位：人民币 千元

非经常性损益项目	2020 年	2019 年	2018 年
非流动资产处置损益	-3,203	-407	-523
其他收益	45,374	23,644	61,594
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-21,847	6,881	14,807
少数股东权益影响额	-1,004	-267	-7,127
所得税影响额	-9,088	-7,916	-20,466
合计	10,232	21,935	48,285

(四) 补充财务指标

项目 (%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比例	88.08	97.49	85.84
存贷比	65.05	61.37	54.50
单一最大客户贷款比率	7.31	3.51	3.65
最大十家客户贷款比率	34.03	27.10	27.81
成本收入比	23.84	26.30	26.73

(五) 资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

1. 资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	
	合并	非合并
资本净额	53,606,339	49,106,802
核心一级资本	38,858,638	36,880,930
核心一级资本净额	38,733,428	34,970,689
其他一级资本	5,113,884	4,992,896
一级资本净额	43,847,312	39,963,585
二级资本	9,759,027	9,143,217
风险加权资产合计	416,277,721	383,775,389
信用风险加权资产	365,666,960	335,386,267
市场风险加权资产	23,991,627	23,951,789
操作风险加权资产	26,619,134	24,437,333

核心一级资本充足率(%)	9.30	9.11
一级资本充足率(%)	10.53	10.41
资本充足率(%)	12.88	12.80

注：1. 以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率相关数据及信息；核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2. 并表口径的资本充足率计算包括所有分支机构以及附属子公司贵银金融租赁有限责任公司和广元市贵商村镇银行股份有限公司。

3. 根据《中国商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期相关资本构成附表信息，详见公司网站（www.bankgy.cn）。

4. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。2012 年末公司不合格二级资本账面金额为 17.90 亿元，2013 年起按年递减 10%，报告期末公司不合格二级资本工具可计入金额为 3.58 亿元。

2. 母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
杠杆率(%)	6.52	6.44	6.41	6.51
一级资本净额	39,963,585	38,420,508	37,830,974	38,215,804
调整后的表内外资产余额	606,586,554	596,631,834	578,884,293	582,965,737

3. 流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2020年12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	114,927,350	113,556,731
现金净流出量	39,460,286	39,165,109
流动性覆盖率(%)	291.25	289.94

4. 净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	373,237,370	344,756,583
所需的稳定资金	344,511,380	331,676,028
净稳定资金比例(%)	108.34	103.94

注：以上为并表口径，根据中国银保监会于2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

（六）贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额 2,310.09 亿元，不良贷款余额 35.36 亿元，较年初增长 5.75 亿元，不良贷款率 1.53%，较年初增长 0.08 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	221,912,532	96.06	195,906,751	95.79	26,005,781	上升 0.27 个百分点
关注类	5,560,116	2.41	5,647,237	2.76	-87,121	下降 0.35 个百分点
次级类	2,294,962	1.00	380,770	0.19	1,914,192	上升 0.81 个百分点
可疑类	356,277	0.15	1,178,662	0.58	-822,385	下降 0.43 个百分点
损失类	885,208	0.38	1,401,862	0.68	-516,654	下降 0.30 个百分点
贷款总额	231,009,095	100.00	204,515,282	100	26,493,813	

(七) 股东情况

1. 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	79,185
年度报告披露日前上月末的普通股股东总数(户)	76,564

2. 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	0	468,599,066	14.56	0	质押	179,000,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	200,832,586	6.24	0	无	0	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	0	133,889,050	4.16	0	质押	64,220,000	国有法人
贵州神奇投资有限公司	0	100,118,819	3.11	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	96,556,213	3.00	0	无	0	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.88	0	质押	46,340,000	国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	0	66,219,495	2.06	0	质押	33,100,000	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	0	52,975,597	1.65	0	无	0	国有法人
北京市仁爱教育技术有限公司	0	47,600,000	1.48	0	无	0	境内非国有法人
金世旗国际控股股份有限公司	0	42,000,000	1.31	0	质押	42,000,000	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599,066	人民币普通股	468,599,066
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	人民币普通股	200,832,586
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	133,889,050	人民币普通股	133,889,050
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	人民币普通股	96,556,213
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	人民币普通股	66,219,495
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597
北京市仁爱教育技术有限公司	47,600,000	人民币普通股	47,600,000
金世旗国际控股股份有限公司	42,000,000	人民币普通股	42,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工商产业投资集团有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系，也属于中国证监会规定的关联方关系		

3. 前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	李延祥	490,000	2021.08（105000股） 2022.08（35000股） 2024.08（350000股）	105,000
2	王绍文	490,000	2021.08（105000股） 2022.08（35000股） 2024.08（350000股）	105,000
3	李瑞轩	490,000	2021.08（105000股） 2022.08（35000股） 2024.08（350000股）	105,000
4	杨桦	481,716	2021.08（103223股） 2022.08（34408股） 2024.08（344085股）	103,223
5	李湘铭	479,279	2021.08（102703股） 2022.08（34234股） 2024.08（342342股）	102,703
6	温梦琼	474,693	2021.08（101720股） 2022.08（33907股） 2024.08（339066股）	101,720
7	陈俊英	455,100	2021.08（97520股） 2022.08（32507股） 2024.08（325073股）	97,520

8	石银生	453,251	2021.08 (97125 股) 2022.08 (32375 股) 2024.08 (323751 股)	97,125
9	伍峰	450,487	2021.08 (96531 股) 2022.08 (32176 股) 2024.08 (321780 股)	96,531
10	胡纯予	448,206	2021.08 (96043 股) 2022.08 (32014 股) 2024.08 (320149 股)	96,043
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

三、报告期内的总体经营情况

(一) 经营情况讨论与分析

报告期内，面对错综复杂的经济金融形势和日趋激烈的行业竞争态势，本行坚持“稳中求进”的工作总基调，秉承审慎合规经营和新发展理念，紧扣“深化改革推动转型发展”主线，深入开展“推改革、促转型、夯基础、防风险”工作，全面推进本轮五年战略规划收官，围绕“六稳”“六保”扎实做好金融服务，为战疫情和促发展“两线作战”提供有力金融支持，积极落实金融机构为市场主体减负等政策要求，实现规模、质量、效益的协调发展。

经营规模合理增长。截至报告期末，资产总额 5,906.80 亿元，较年初增加 302.81 亿元，增长 5.40%。贷款总额 2,310.09 亿元，较年初增加 264.94 亿元，增长 12.95%。贷款增速超过资产增速。存款总额 3,551.45 亿元，较年初增加 219.11 亿元，增长 6.58%。

经营业绩稳中向好。报告期内实现营业收入 160.81 亿元，同比增长 9.64%，实现归属于母公司股东的净利润 59.22 亿元，同比上升 2.10%。全年实现基本每股收益 1.76 元；加权平均净资产收益率 15.75%；总资产收益率 1.07%。

监管指标总体平稳。因新冠疫情、宏观经济增速放缓等原因影响部分企业经营，对本行的资产质量管控带来挑战，截至报告期末，本行不

不良贷款率 1.53%，较年初上升 0.08 个百分点。截至报告期末，拨备覆盖率 277.30%；拨贷比 4.25%，较年初上升 0.02 个百分点。

（二）报告期内主要业务条线经营情况

1. 公司类业务

报告期内，本行加快推进大公司改革，着力大公司改革顶层设计，重点围绕组织架构、运行模式、资源配置、产品设计、团队建设、考核激励等方面，持续优化总分支公司条线联动协调机制，构建起以传统公司业务为主，机构业务、绿色金融、科技金融、投资银行、国际业务、贸易融资等统筹发展的大公司业务管理体系。

公司金融业务

报告期内，本行坚持促发展和战疫情“两手抓”，围绕贵州省“大扶贫、大数据、大生态”三大战略行动和省内各地产业布局，加大重点行业投放，深化金融扶贫合作，支持企业复工复产，推动公司业务高质量发展。

一是坚持回归本源，服务实体，加大对地方经济和民营企业的支持力度。聚焦全省“两新一重”“双千工程”“十二大产业”以及贵阳市“一品一业、百业富贵”等重点领域，加大信贷资源倾斜和金融支持；加大地方专项债项目合作力度，积极跟进交通基础设施、能源、农林水利、生态环保、社会事业等领域项目，综合提供承销、债投、配套融资等系列金融服务方案，提供发债的全流程服务，全年共承接专项债项目 46 个，签订资金监管协议 46 户，认购专项债 28.76 亿元；积极探索科技金融和绿色金融服务模式，推广“4321”政银担风险分担增信模式，构建敢贷、能贷、愿贷的实体企业服务体系。截至报告期末，民营企业贷款 385.35 亿元，占全部贷款余额的 16.68%。二是助力决战决胜脱贫攻坚。深度聚

焦脱贫攻坚重点任务，围绕全省 12 个特色优势产业，将金融扶贫同产业扶贫相结合，以绿色产业扶贫贷款（含扶贫产业投资子基金）为抓手，重点支持龙头企业或农民合作社发展，抢抓农村市场发展机遇。截至报告期末，金融精准扶贫贷款余额 202.54 亿元，涉农贷款余额 1,056.03 亿元。三是加大对疫情防控重点保障企业的金融支持。把打赢疫情防控阻击战作为重大任务，全力以赴为支持疫情防控和企业复工复产提供保障，明确疫情防控期间金融服务，以“增量、降价、提质、扩面”为目标，推出金融支持企业复工复产二十条系列举措。1 月 24 日-12 月 31 日期间共计发放贷款 694.64 亿元，支持 2603 户企业复工复产复商。

截至报告期末，母公司对公客户数 25.83 万户，较年初增加 8.47 万户；对公贷款余额 1,860.22 亿元，较年初增加 251.96 亿元，增长 15.67%；本行对公存款余额 2,227.16 亿元，较年初增加 2.7 亿元，增长 1.23%。

投资银行业务

报告期内，一是大力支持地方企业开展直接融资，债务融资工具承销金额 140.17 亿元，债权融资计划备案在贵州地区保持前列。二是加强与长期限资金的业务合作，多渠道引金入黔、助力地方经济建设，实现两单保险债权投资计划业务备案及发行。三是积极推进不良资产证券化业务，盘活低效资产，成功发行贵州省首单地方法人金融机构不良资产支持证券 8500 万元，有效拓宽不良资产处置渠道。

绿色金融业务

本行围绕贵州深入推进大生态战略行动，积极发展绿色金融公司业务，努力打造社会效益和经济效益并显的绿色生态特色银行，为全行业务转型注入绿色动能。报告期内，本行积极响应贵安新区绿色金融改革创新试点工作，利用贵安新区绿色金融优惠政策，建立绿色金融项目库，

精准匹配绿色信贷、绿色债券，对绿色经济、低碳经济、循环经济的服务力度持续加大。截至报告期末，母公司绿色贷款余额 193.71 亿元，较年初增加 14.09 亿元，增长 9.51%。

国际业务和票据业务

报告期内，本行通过提供专业的产品和服务，持续做好跨境结算业务，大力支持企业复工复产，并办理多笔贸易融资，缓解企业流动资金困难。获得了衍生产品交易业务基础类资格，完成了人民币与外汇衍生产品业务备案。同时，外汇业务拓展到县域，外汇服务半径进一步拓宽。截至报告期末，母公司国际结算量为 5.88 亿美元。

报告期内，整合爽融链、票据、“国内证+协议+福费廷”“保函+行外资金”等供应链金融产品，推动“票据线上化”工作。截至报告期末，本行银行承兑汇票余额 292.72 亿元，贴现余额 8.94 亿元。

2. 零售类业务

报告期内，本行持续深化大零售金融体系改革，围绕获客、活客和价值创造，加速健全零售客户分层分类管理机制，保持产品服务与客户需求多元化的高位对接，深化“用户+产品+场景”营销服务矩阵，着力优化零售金融生活生态圈，零售业务实现健康发展。

截至报告期末，母公司零售客户数 1,084 万户，较年初新增 82 万户。母公司手机银行客户 469.52 万户，新增 81.77 万户，同比增长 21.09%。手机银行全年累计交易笔数 2,262.01 万笔（不含近场支付），同比增长 24.97%，全年累计交易金额 5,933.88 亿元，同比增长 30.43%。

零售业务

本行始终坚持“存款立行”根本，加快在运营模式、产品服务、风险管控等方面的改革步伐，加速科技赋能，实现储蓄存款持续增长，近

四年来复合增长率达 24%，报告期内储蓄存款突破 1000 亿元。报告期内，以渠道建设为载体，构建了“多层次、立体化、全方位”的金融服务网络；以客户需求为导向，持续进行产品创新，打造“爽”系列特色储蓄产品体系，充分发挥优质产品服务能力；构建掌上金融服务圈，将金融科技技术与金融业务场景相结合，打通生活、消费、金融壁垒。疫情期间，推出抗疫专属金融服务，引导客户线上办理日常业务，减少人员接触风险，出台存款到期自动延期政策，保障客户存款资金利息不受损失。截至报告期末，本行储蓄存款余额 1,210.89 亿元，较年初增加 235.68 亿元，增长 24.17%；储蓄存款占总存款的占比为 34.10%，其中，储蓄活期占储蓄存款余额的占比为 28.66%。

本行积极推动零售信贷业务转型发展，在有效控制风险的前提下，积极发展普惠口径个人生产经营类贷款，个人经营性贷款余额 205.60 亿元，较上年末增长 2.36%；认真按照房地产监管政策，坚持“房住不炒”，支持居民合理自购住房需求，稳健发展住房按揭业务，个人住房按揭贷款余额 168.35 亿元，较上年末增长 11.05%；积极推动消费贷款线上化、场景化发展，实现首款互联网消费贷款产品“爽快贷”试运营。截至报告期末，本行零售贷款余额 392.68 亿元（不含信用卡），较上年末增长 3.22%，占本行各项贷款总额的 17%，母公司零售贷款客户数 16.18 万户，较上年末增加 1.21 万户。

普惠金融业务

报告期内，本行持续优化普惠金融服务体系，全力做好疫情期间的金融服务保障工作，积极纾解小微企业融资困难，支持复工复产，对小微企业的金融服务水平和效率不断提升。一是健全普惠组织架构，加快机构网点建设，截至报告期末，已累计设立 22 家小微支行。二是优化普

惠产品和服务。创新推出“爽农诚意贷”“爽农订单贷”产品，为农户提供信贷支持；优化升级“烟草 e 贷”“税源 e 贷”产品，进一步提升服务效率和客户体验。三是打通平台接口，提高资源对接效率。在全国中小企业融资综合信用服务（信易贷）平台、贵州省交易中心平台、天眼新闻平台等嵌入普惠贷款申贷入口。四是助力小微企业复工复产。认真落实阶段性还本付息等工作要求，积极帮助受疫情影响的小微客户缓解经营压力，出台相关措施加大金融服务对疫情防控和复工复产的全方位保障支撑。

报告期内，本行新发放普惠小微企业贷款（中国银保监会“两增两控”口径）198.08 亿元，新发放普惠型小微企业贷款平均利率 5.94%，同比下降 59 个基点。截至报告期末，本行普惠小微企业贷款余额 247.90 亿元，较上年末增加 29.32 亿元，增速 13.4%；有余额的贷款户数 33247 户，较上年末增加 507 户。本行普惠小微贷款增量与增速均达到监管机构考核要求。

信用卡业务

本行围绕“用户转化-客户活化-客户培育”的营销路径，递进式开展客户价值深耕，以数字化转型、智能化驱动、科技化赋能，完善平台建设，夯实信用卡前、中、后端风险防控体系建设，保障信用卡业务健康发展。一是推动客户精细化经营管理，深化客户生命周期经营，以权益活动递进式引导本行信用卡客户进行绑卡、首刷、消费、分期，提升获客效率和客户活跃度；依托构建“产品+客户”营销服务矩阵，精准施策差异化开展信用卡分期等业务营销，提升客户价值贡献。二是深耕线下场景、发力线上渠道，形成了“金融+生活”结构经营，全面围绕客户衣、食、住、行、购消费需求，打造“爽行-车生活”、“爽心-微生活”、

“爽游-乐生活”、“爽快-轻生活”、“爽淘-优生活”、“爽 go-新生活”营销场景，构建以客户为中心的信用卡“泛生活”生态圈。三是夯实贷前、贷中、贷后三级风险防控，通过贷前风险防控、贷中交易监测、贷后智能外呼催收，筑稳、筑实、筑牢业务内控。

截至报告期末，信用卡累计发卡 158.19 万张，激活率 86.52%；报告期内信用卡总收入 4.46 亿元。

财富管理业务

报告期内，本行成立一级部门财富管理部，并创立财富客户子品牌“爽盈门”，实施“以储蓄存款为主体，理财和代销业务并行”的财富管理策略，持续丰富储蓄、理财、基金、贵金属、保险和信托六大产品体系，组建“1+1+N”财富顾问团队，为财富客户提供以财富管理、综合金融和专享增值服务为核心的金融解决方案，以及医疗、教育等权益服务。截至报告期末，本行服务财富客户数共计 29.87 万户，较年初增加 2.87 万人，增幅 10.63%；管理财富客户资产规模 1,521.57 亿元，较年初增加 240.92 亿元，增幅 18.81%。

3. 金融市场类业务

同业业务

本行持续推进同业合作，积极拓展业务渠道，持续深化与银行、证券、基金等机构在金融全行业、各领域、多品种的合作，为实体企业客户提供更为优质的金融服务。采取灵活的投资策略，加快资产流转，加强定价管理，不断提升资产配置能力，稳步提高资产收益；加强流动性管理，合理运用同业拆借、债券回购以及同业存单等多项货币市场工具，多元化拓宽同业负债来源，降低同业负债成本。

报告期内，发行了贵州省内首只疫情防控专项同业存单 5 亿元，募

集资金全部用于向医疗器械生产、基本生活物资供应等抗疫相关企业提供融资，打通资金供求之间的通道，为全省疫情防控提供了强力及时的支持。获得中国人民银行 2020 年度公开市场业务一级交易商资格；取得衍生品交易业务基础类资格，并完成中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心利率互换业务、标准债券远期业务入市备案工作。

资产管理业务

报告期内，本行根据人民银行、银保监会资管业务转型相关要求，结合自身业务实际，制定了资产管理业务整体转型发展计划安排，稳妥推进产品转型，确保资管业务平稳转型，从完善产品体系、提升投资研判能力、渠道拓展突破以及加强风控措施等方面推进资管业务稳步发展。

一是丰富产品体系，新增发行了纯债稳盈系列、债稳盈系列、私享系列、爽赢人生、金债增益等净值型理财产品 128 期，新增发行基金精选系列产品 5 期，发行 3 个月、半年期产品 16 期，满足不同客户对各类期限理财产品的投资需求。二是提升投研能力，搭建宏观+中观+微观多维度分析框架，结合全球和国内宏观经济形势，制定了 2020 年理财投资业务按行业分类的投资策略，为资产配置提供依据。三是拓展营销渠道，向“线上为主、线下为辅”的轻型营销转型，借助财经媒体、自媒体、手银、网银等渠道，通过路演、直播、电话等方式，加强与投资者的互动交流，营销效率不断提升。同时，成功与兴业银行签订互相代理销售合作协议，首次实现了本行 20 余期理财产品在全国范围销售。四是强化风险管理，建立了财务数据分析预警模型、产品赎回概率等量化指标体系，提升信用风险和流动性风险管理能力；开展了理财产品销售排查及合规操作专题培训，不断丰富和完善操作风险防控手段；建立理财产品限额指标监测机制，全流程严格把控合规风险，充分执行分散化投资策略

略，投资集合资产管理计划，实现短期限产品净值平滑，有效提升产品安全等级。

截至报告期末，本行存续理财产品 178 期，存续余额 878.66 亿元，较上年增长 13.68%。其中，固定收益类产品规模 830.42 亿元，占比 94.51%；混合类产品规模 30.35 亿元，占比 3.45%；权益类产品规模 17.89 亿元，占比 2.04%。私募理财产品 24 期，存续余额 17.75 亿元；公募理财产品 154 期，存续余额 860.91 亿元。

4. 信息科技建设

报告期内，为加快推动科技与业务有机融合，本行启动科技与业务融合改革实施工作，组建融合团队，不断深化科技创新，充分发挥信息科技对业务产品开发、客户服务和渠道拓展的支撑作用，以科技赋能业务，以数字化驱动业务转型。一是积极响应国家对金融核心领域技术自主可控的要求，推进国产数据库在核心系统的应用。二是提升服务能力和客户体验。实现常用业务全面线上化，并通过建设线上视频平台、完善微信小程序，实现了对公开户法人远程面签、理财产品线上咨询、网点线上预约及预填单等功能，满足客户疫情期间对非接触金融服务的需求；针对不同客群开发专属服务板块、升级手机 APP 消息推送，提升线上渠道的差异化服务能力、交互触达能力。三是提升营销管理能力和业务分析能力。建设智能客服系统、零售统一营销平台、零售数据分析平台等，丰富零售业务中台能力，实现全渠道的客户分群与场景营销；深化数据中台建设，完善零售、对公、同业、信用卡等数据集市，增加协议、渠道、事件、客户等主题模型，运用大数据技术辅助客户管理及业务统计分析。四是提升内部管理质效。完善财务系统、OA 办公系统等内部管理系统功能，提高流程线上化程度；完善网银、手机银行、微信小

程序渠道的电信诈骗、疑似盗刷等 19 种反欺诈风险场景模型，保护交易安全。

(三) 报告期内经营情况分析

1. 主营业务分析

(1) 利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币 千元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
营业收入	16,081,403	14,668,044	9.64
营业支出	-9,320,024	-8,318,894	12.03
营业利润	6,761,379	6,349,150	6.49
经营活动产生的现金流量净额	13,024,573	6,949,429	87.42
投资活动产生的现金流量净额	10,455,155	10,323	101,180.20
筹资活动产生的现金流量净额	-25,113,495	4,428,526	-

(2) 业务收入分布情况

单位：人民币 千元

业务种类	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
发放贷款及垫款	12,623,635	11,377,030	10.96
存放同业	56,020	36,270	54.45
存放中央银行	484,643	515,242	-5.94
长期应收款	1,943,713	1,663,203	16.87
拆出资金	56,071	50,859	10.25
买入返售金融资产	421,425	510,870	-17.51
债券（及其他投资）	4,754,218	4,758,011	-0.08
信托及资管计划	7,568,638	6,628,176	14.19
手续费及佣金收入	1,159,794	1,098,176	5.61
其他项目收入	1,494,460	1,611,942	-7.29

(3) 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
贵州省	14,014,661	96.11	12,934,517	96.04
其中：贵阳市	7,223,956	49.54	5,772,819	42.86
四川省	567,973	3.89	533,351	3.96

合计	14,582,634	100.00	13,467,868	100.00
----	------------	--------	------------	--------

注：1. 贵阳地区包括总行；
2. 营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入。

(4) 财务报表中增减变化幅度超过 30% 的项目及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	比年初增减 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
衍生金融资产	54	-	不适用	2020 年获得衍生产品交易业务基础类资格
递延所得税资产	3,874,899	2,766,653	40.06	资产减值损失增加
其他资产	3,521,477	2,266,933	55.34	清算款项增加
向中央银行借款	21,481,611	15,005,800	43.16	主要系支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	40,753,176	26,197,858	55.56	主要系同业存放款项增加
卖出回购金融资产款	4,714,389	2,770,935	70.14	质押式回购规模增加
应交税费	897,886	210,879	325.78	应交所得税增加
预计负债	472,903	317,504	48.94	表外资产减值损失增加
其他负债	3,067,849	4,827,417	-36.45	清算应付款项减少
其他综合收益	-447,301	296,991	-	主要受债券市场波动影响，其他债权投资公允价值变动所致
利润表项目				
公允价值变动损益	-110,665	-33,067	234.67	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	893	3,130	-71.47	汇兑收益减少
其他业务收入	22,353	11,380	96.42	其他业务收入增加
资产处置损益	-276	73	-478.08	固定资产处置损益变动
其他收益	45,374	23,644	91.90	政府补助增加
营业外收入	14,429	9,871	46.18	主要系久悬未取款增加
营业外支出	-39,203	-3,470	1,029.77	公益性捐赠增加
所得税费用	-593,917	-357,662	66.06	所得税费用增加

2. 资产情况

(1) 贷款和垫款

截至报告期末，本行贷款和垫款本金总额 2,310.09 亿元，较年初增加 264.94 亿元，增长 12.95%；贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为 39.11%，较年初上升 2.62 个百分点。对公贷款余额 1,860.22 亿元，较年初增长 15.67%，占贷款总额比例为 80.53%；个人贷款余额 449.87 亿元，较年初增长 2.97%，占贷款总额比例为 19.47%。

单位：人民币 千元

类别	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	185,128,360	80.14	158,109,381	77.31
个人贷款和垫款	44,987,208	19.47	43,689,096	21.36
贴现	893,527	0.39	2,716,805	1.33
贷款和垫款总额	231,009,095	100.00	204,515,282	100.00

(2) 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
建筑业	56,048,237	24.26	46,165,347	22.56
批发和零售业	18,575,166	8.04	13,694,869	6.7
租赁和商务服务业	17,542,420	7.58	18,383,864	8.98
房地产业	16,090,273	6.97	15,015,176	7.34
水利、环境和公共设施管理 和投资业	14,158,374	6.13	11,179,437	5.47
交通运输、仓储及邮政业	13,710,160	5.93	16,810,485	8.22
制造业	12,973,487	5.62	11,066,583	5.41
农、林、牧、渔业	12,048,993	5.22	4,279,162	2.09
教育	7,380,738	3.19	5,822,331	2.85
卫生、社会保障和社会福 利业	6,831,764	2.96	5,336,064	2.61
采矿业	4,087,959	1.77	2,693,283	1.32
住宿和餐饮业	1,841,698	0.8	2,508,435	1.23
电力、燃气及水的生产和 供应业	1,606,286	0.7	1,539,876	0.75
信息传输、计算机服务和 软件业	1,299,498	0.56	1,282,685	0.63
居民服务和其他服务业	892,131	0.39	1,485,603	0.73
文化、体育和娱乐业	681,598	0.3	844,600	0.41
科学研究、技术服务和地 质勘察业	153,584	0.07	235,582	0.12
公共管理和社会组织	97,700	0.04	15,675	0.01
金融业	1,821	-	2,467,129	1.21
合计	186,021,887	80.53	160,826,186	78.64

(3) 贷款按地区划分占比情况

截至报告期末，本行贷款主要投放贵州省内，贵州省内贷款金额占

比为 94.33%，其中贵阳地区贷款金额占比为 44.94%。

单位：人民币 千元

地区	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	217,916,225	94.33	190,400,507	93.10
其中：贵阳市	103,823,064	44.94	92,677,833	45.32
四川省	13,092,870	5.67	14,114,775	6.90
合计	231,009,095	100.00	204,515,282	100.00

(4) 前十名贷款客户情况

单位：人民币千元

序号	贷款户名	2020 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)
1	客户 A	3,919,500	1.70
2	客户 B	2,299,729	1.00
3	客户 C	1,658,000	0.72
4	客户 D	1,548,740	0.67
5	客户 E	1,532,100	0.66
6	客户 F	1,517,800	0.66
7	客户 G	1,472,300	0.64
8	客户 H	1,440,000	0.62
9	客户 I	1,429,752	0.62
10	客户 J	1,425,540	0.62
	合计	18,243,460	7.90

(5) 贷款按担保方式划分占比情况

截至报告期末，本行贷款主要为抵押贷款、质押贷款和保证贷款，占贷款和垫款总额的比例分别为 30.58%、36.37%和 19.49%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	70,643,563	30.58	66,334,400	32.44
质押贷款	84,013,223	36.37	83,472,177	40.81
信用贷款	31,327,167	13.56	18,408,413	9.00
保证贷款	45,025,142	19.49	36,300,292	17.75
合计	231,009,095	100.00	204,515,282	100.00

(6) 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)

个人住房贷款	16,834,587	37.42	15,159,151	34.70
个人经营性贷款	20,560,466	45.70	20,087,078	45.97
信用卡透支	5,719,361	12.72	5,647,901	12.93
其他	1,872,794	4.16	2,794,966	6.40
合计	44,987,208	100.00	43,689,096	100.00

(7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	6,570,584	94.49	6,145,119	96.85
同业存单	383,240	5.51	199,650	3.15
小计	6,953,824	100.00	6,344,769	100.00
应计利息	1,651		772	
减值准备	-5,642		-5,478	
合计	6,949,833		6,340,063	

3. 负债情况

(1) 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额 3,551.45 亿元，较年初增加 219.11 亿元，增长 6.58%；对公存款余额 2,227.16 亿元，较年初增加 27 亿元，增长 1.23%；储蓄存款余额 1,210.89 亿元，较年初增加 235.68 亿元，增长 24.17%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	118,935,915	117,282,574
定期	103,779,784	102,733,059
小计	222,715,699	220,015,633
对私客户存款		
活期	34,707,544	31,985,060
定期	86,381,490	65,535,677
小计	121,089,034	97,520,737
财政性存款	108,559	42,294
汇出汇款及应解汇款	48,635	90,397
保证金存款	11,182,585	15,564,858
存款本金总额	355,144,512	333,233,919
应计利息	5,740,982	4,348,514

合计	360,885,494	337,582,433
----	-------------	-------------

(2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业存放	27,621,919	10,382,675
其他金融机构存放	12,867,866	15,628,672
应计利息	263,391	186,511
合计	40,753,176	26,197,858

(3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	4,713,695	2,770,882
应计利息	694	53
合计	4,714,389	2,770,935

4. 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 160.81 亿元，同比增长 9.64%；营业支出 93.20 亿元，同比增长 12.03%；营业利润 67.61 亿元，同比增长 6.49%；实现归属于母公司股东的净利润 59.22 亿元，同比增长 2.10%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年	2019 年
营业收入	16,081,403	14,668,044
利息净收入	13,717,925	12,320,155
手续费及佣金净收入	869,018	735,947
投资收益	1,536,781	1,606,782
公允价值变动收益	-110,665	-33,067
汇兑收益	893	3,130
其他收益	45,374	23,644
其他业务收入	22,353	11,380
资产处置损益	-276	73
营业支出	-9,320,024	-8,318,894
税金及附加	-154,820	-143,080
业务及管理费	-3,833,274	-3,858,425
信用减值损失	-5,331,930	-4,317,389
营业利润	6,761,379	6,349,150
加：营业外收入	14,429	9,871
减：营业外支出	-39,203	-3,470
利润总额	6,736,605	6,355,551

减：所得税费用	-593,917	-357,662
净利润	6,142,688	5,997,889
少数股东损益	220,394	197,458
归属于母公司股东的净利润	5,922,294	5,800,431

(1) 利息净收入

报告期内，本行实现利息收入 279.08 亿元，较上年增加 23.69 亿元，增长 9.27%，生息资产规模和平均利率均有所上升；利息支出 141.90 亿元，较上年增加 9.71 亿元，增长 7.34%，主要系计息负债规模上升所致；利息净收入 137.18 亿元，较上年增加 13.98 亿元，增长 11.35%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	27,908,363		25,539,661	
发放贷款及垫款	12,623,635	45.23	11,377,030	44.55
存放同业	56,020	0.20	36,270	0.14
存放中央银行	484,643	1.74	515,242	2.02
长期应收款	1,943,713	6.96	1,663,203	6.51
拆出资金	56,071	0.20	50,859	0.20
买入返售金融资产	421,425	1.51	510,870	2.00
债券及其他投资	4,754,218	17.04	4,758,011	18.63
信托及资管计划	7,568,638	27.12	6,628,176	25.95
利息支出	-14,190,438		-13,219,506	
同业存放	-838,253	5.91	-839,872	6.35
向中央银行借款	-554,199	3.91	-291,582	2.21
拆入资金	-833,103	5.87	-885,495	6.70
吸收存款	-8,215,552	57.89	-6,852,831	51.84
卖出回购金融资产款	-356,353	2.51	-411,332	3.11
发行债券	-3,392,957	23.91	-3,938,394	29.79
其他	-21	-	-	-
利息净收入	13,717,925		12,320,155	

(2) 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 23.63 亿元，较上年增加 0.16 亿元，同比增长 0.66%。其中，手续费及佣金净收入 8.69 亿元，较上年增加 1.33 亿元，增长 18.08%。

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	869,018	36.77	735,947	31.34
其中：手续费及佣金收入	1,159,794	49.07	1,098,176	46.77
手续费及佣金支出	-290,776	-12.3	-362,229	-15.43
投资收益	1,536,781	65.02	1,606,782	68.44
公允价值变动损益	-110,665	-4.68	-33,067	-1.41
汇兑损益	893	0.04	3,130	0.13
其他业务收入	22,353	0.94	11,380	0.49
其他收益	45,374	1.92	23,644	1.01
资产处置损益	-276	-0.01	73	-
合计	2,363,478	100.00	2,347,889	100.00

(3) 业务及管理费

报告期内，本行在业务规模稳步增长的同时，持续加强费用预算精细化管理，业务及管理费支出 38.33 亿元，同比下降 0.65%；成本收入比 23.84%，较年初下降 2.46 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	2,347,602	61.25	2,355,424	61.05
业务费用	759,826	19.82	849,520	22.02
租赁费	133,729	3.49	144,783	3.75
固定资产折旧	383,790	10.01	315,281	8.17
长期待摊费用摊销	112,013	2.92	111,299	2.88
无形资产摊销	35,260	0.92	27,365	0.71
其他	61,054	1.59	54,753	1.42
合计	3,833,274	100.00	3,858,425	100.00

(4) 信用减值损失

单位：人民币 千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	4,821,319	90.42	3,176,325	73.57
金融投资减值损失	23,985	0.45	780,919	18.09
存放同业减值损失	1,038	0.02	101,560	2.35

长期应收款减值损失	293,009	5.5	168,393	3.90
信用承诺减值损失	155,399	2.91	70,849	1.64
其他	37,180	0.7	19,343	0.45
合计	5,331,930	100.00	4,317,389	100.00

(5) 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年
当期所得税	1,454,014	1,180,475
递延所得税	-860,097	-822,813
合计	593,917	357,662

5. 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	3,218,029	3,218,029	-
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	-
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	-
资本公积	3,942,512	3,942,512	-
其他综合收益	-447,301	296,991	-
盈余公积	3,568,496	3,020,640	18.14
一般风险准备	6,444,860	6,051,461	6.50
未分配利润	21,224,638	17,506,188	21.24
归属于母公司股东权益合计	42,944,130	39,028,717	10.03
少数股东权益	1,507,491	1,298,466	16.10
股东权益合计	44,451,621	40,327,183	10.23

6. 投资状况分析

(1) 对外股权投资情况

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1,627,870	1,627,870
其他股权投资	293,844	293,844
合计	1,921,714	1,921,714

注：对子公司的投资是指本行对控股子公司广元市贵商村镇银行股份有限公司和贵阳贵银金融租赁有限责任公司的投资；其他股权投资包括对贵州省农业信贷担保股份有限公司、中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心的投资。

(2) 主要控股公司分析

贵阳贵银金融租赁有限责任公司

贵阳贵银金融租赁有限责任公司（简称“贵银金融租赁公司”）为本行控股子公司，成立于 2016 年 7 月 15 日，系贵州省首家获得全国性经营牌照的金融租赁公司，以推动绿色生态金融、助力供给侧改革、服务实体经济为目标，走小型化、专业化、特色化发展道路，重点针对现代装备制造、生态旅游、大数据、大扶贫、医疗教育、新能源和节能环保等行业提供金融租赁服务。截至报告期末，贵银金融租赁公司注册资本 20 亿元，本行出资比例为 67%。

截至报告期末，贵银金融租赁公司资产总额为 254.59 亿元，租赁本金余额为 255.71 亿元。报告期内，贵银金融租赁公司实现营业收入 11.83 亿元，营业利润 8.06 亿元，净利润 6.85 亿元。

广元市贵商村镇银行股份有限公司

广元市贵商村镇银行股份有限公司（简称“广元市贵商村镇银行”）为本行控股子公司，成立于 2011 年 12 月 12 日，系广元市首家市级独立法人银行和西部首家“多县一行”制村镇银行，秉承“繁荣地方经济，服务城乡居民”的宗旨，致力于为三农、城乡居民、中小企业提供金融服务。截至报告期末，广元市贵商村镇银行注册资本 4.70 亿元，本行出资比例为 51%。

截至报告期末，广元市贵商村镇银行资产总额为 114.19 亿元，各项存款余额 96.40 亿元，各项贷款余额 65.04 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行净亏损 2,671 万元。

7. 导致暂停上市的原因

适用 不适用

8. 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

9. 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

详见本行财务报表附注。

10. 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

11. 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

适用 不适用

贵阳银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 日